



*С 20 января по 19 февраля 2014 года в сегменте банкострахования произошли следующие события.*

Центробанк решил экстраполировать практику надзора за кредитными организациями, внедренную в период кризиса 2008 года, на страховые компании. Речь идет об институте кураторства – прикреплении сотрудников ЦБ к определенным компаниям с целью контроля финансовой устойчивости. Ожидается, что кураторов назначат в первую сотню компаний по сборам. Полномочия кураторов пока не разглашаются.

Претензии ФАС России к взаимодействию кредитных и страховых организаций в основном сводятся к трем пунктам: отказам банков от выдачи кредита без заключения индивидуального либо подключения к коллективному договору страхования; навязыванию конкретной страховой организации для страхования рисков заемщиков и отказу принимать полисы иных страховщиков; включению страховой премии в сумму кредита и невозможности оплаты премии иным способом. Об этом рассказал на страховой конференции 17 февраля заместитель руководителя ФАС России Андрей Кашеваров.

Между тем, по словам начальника управления контроля финансовых рынков ФАС Ольги Сергеевой, число дел о нарушении антимонопольного законодательства на страховом рынке в 2013 г. сократилось на 26,5%, до 111 случаев, хотя значительная часть возбуждаемых дел по-прежнему связана со взаимоотношениями банков и страховых компаний. Количество дел начало сокращаться еще в 2012 году, что связано со вступлением в силу так называемого «третьего антимонопольного пакета», который ввел институты предупреждения и предостережения.

С навязыванием банками добровольных страховых услуг ФАС предлагает бороться с помощью так называемого «периода охлаждения» – времени, в течение которого

страхователь может отказаться от договора страхования без финансовых потерь. Продолжительность такого периода, по замыслу ФАС, должна быть не менее 5 рабочих дней. В то же время, предлагается законодательно разрешить банкам повышать процентную ставку по кредиту в случае, если заемщик использует свое право отказаться от заключения добровольного договора страхования рисков по кредиту.

Другое направление приложения усилий ФАС – нормализация размера комиссий, выплачиваемых страховщиками банкам за продажу полисов. Не секрет, что в ряде случаев такое вознаграждение доходит до 90%, среднее же его значение находится в районе 40–50%. То есть возможны два объяснения: либо страховщик не формирует резервы, либо цена страховой услуги кратно завышена. Вместе с тем, ФАС предлагает продлить срок действия общих исключений в отношении соглашений кредитных и страховых организаций на три года (до 2017-го). В настоящее время данный проект проходит оценку регулирующего воздействия. Кроме того, ФАС отказалась от идеи расширить требования, которые банки могли бы предъявлять к страховым компаниям при кредитовании заемщиков, поскольку не представляется возможным сделать вывод о добросовестности страховщика на основании официальной отчетности.

Однако, несмотря на заявленные послабления, борьба антимонопольщиков с банковско-страховыми соглашениями продолжается. Так, в Челябинской области ФАС выдала 30 предписаний по итогам рассмотрения дела об антиконкурентном соглашении между ОАО «СМП Банк» и страховыми организациями «УралСиб», «Согласие», «РЕСО-Гарантия», «Альянс», «ВСК», «Росгосстрах», «Ингосстрах», «АльфаСтрахование», «СОГАЗ», «ВТБ Страхование», «Энергогарант», «СГ МСК», «СМП Страхование», «Сургутнефтегаз», «МАКС» и «ГУТА-Страхование». Компаниям, как в большинстве подобных случаев, инкриминируется нарушение статьи 11 закона «О защите конкуренции».

По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», объем рынка банкострахования в 2013 году вырос почти на 20% по сравнению с предыдущим годом – до 192 миллиардов рублей. Тем не менее, темп прироста рынка от года к году сокращается: в 2012 году темпы прироста составили 28%, в 2011 году – 32%. По итогам 2014 года объем сборов в сегменте ожидается на уровне 221 миллиарда рублей. На ситуацию влияет сокращение темпов прироста потребительского кредитования: если в 2012 году этот показатель был на уровне 39%, а в 2013-м – 29%, то в 2014 году он составит около 22%. Ярко выраженной тенденцией в сегменте банкострахования является переток бизнеса к кэптивным страховщикам (28% собранных премий в 2011 году, 37% в 2012 году, около 50% в 2013 году).

Ситуация в сегменте банкострахования, вероятно, в скором времени изменится. На расклад сил начал оказывать существенное влияние молодой, но стремительный игрок – «Сбербанк страхование». По итогам 2013 года компания вошла в тройку лидеров по страхованию жизни, собрав 9,054 млрд рублей. В 2014 году страховщик планирует увеличить объем премий более чем втрое – до 32 млрд рублей, что должно обеспечить первую строчку в ренкинге. С 1 апреля Сбербанк сворачивает работу с другими страховщиками жизни, оставляя в качестве контрагента только «дочку», в планах которой выход в массовый сегмент. Кроме того, в этом году банк собирается создать компанию, которая займется страхованием «не жизни».

В сегменте с разной результативностью идут процессы M&A: компания «Открытие Страхование» из корпорации «Открытие» получила добро от ФАС на приобретение 100% долей в уставном капитале небольшого страховщика жизни «Страж-Инвест»; ФАС продлила срок рассмотрения ходатайства Банка Москвы о приобретении СГ МСК из-за возможного ограничения конкуренции в результате данной сделки; ОНЭКСИМ прекратил переговоры о создании холдинга на базе сети салонов связи «Связной», Связного-банка, а также банка «Ренессанс Кредит» и страховой компании «Согласие».

За минувший месяц страховщики и банки объявили о ряде новых совместных проектов: МДМ Банк и «АльфаСтрахование» предложили новую услугу по защите пластиковых карт; Запсибкомбанк и «АльфаСтрахование-Жизнь» внедрили вклад «Страховой»; Юниаструм Банк и ВСК наладили продажу полисов «Мигрант»; Нордеа Банк совместно с «Либерти Страхованием» запустили сервис по страхованию выезжающих за рубеж; Новосибирский Муниципальный Банк внедрил программы для заемщиков СК «Открытие Страхование» и т.д.

*Подробнее об этих и других событиях читайте в свежем выпуске журнала [«Банки и страховые компании»](#)*

Источник: [Википедия страхования](#) , 20.02.14